

PERSONAS MORALES MEXICANAS

Requisitos para integración de nuevo expediente con afianzadoras.

SE REQUIERE DE **COPIA Y ORIGINAL** PARA SU COTEJO:

- Currículo y /o Página de Internet de la empresa
- Acta Constitutiva y sus últimos movimientos protocolizaciones y Poderes (ADMÓN, DOMINIO) **CON SELLO DEL R.P.P. (FOLIO MERCANTIL)** otorgados por la sociedad de quien firmara los Contratos ante Afianzadora.
- Copia legible de Identificación oficial vigente del representante legal. (INE y/o Pasaporte)
- Copia de Comprobante de domicilio Actual de la Empresa, **(No mayor a 3 meses)**, a nombre de la empresa (Recibos de Agua, Luz, Teléfono, Estado de cuenta bancario).
- Constancia de situación Fiscal Actualizada / (RFC).
- ****Declaración Anual “2023”. legible completa y su acuse / Incluir Estados Financieros y Balance General 2023 que coincida con lo declarado en la Anual.**
- ****Proporcionar **Estados financieros al cierre Dec-2024 y Balance General, con sus respectivas cuentas analíticas.**
- ****Proporcionar **Estados financieros Anuales PARCIALES y Balance General 2025, el mes mas reciente que se tenga. con sus respectivas cuentas analíticas.**
- ****Estados financieros Auditados completos (Solo a empresas que están obligadas a auditar).**
- Cedula del Contador que firma la información financiera.
- Documento fuente (Oficio y/o Contrato, Orden de Compra en donde le requieren la fianza / Texto de fianza).
- Contrato de Afianzamiento *(Este será proporcionado por PROGRUPO una vez que se presente la información general para su llenado “Se requerirá Firmar en 4 tantos originales”).*
- Cuestionario persona moral *(Este será proporcionado por PROGRUPO una vez que se presente la información general para su llenado “Se requerirá Firmar en 3 tantos originales”).*

Nota: Derivado del análisis de la información y requerimiento de fianza, monto, riesgo se determinará si se REQUIERE de Obligación Solidaria o Inmueble en Garantía para este caso se requerirá:

Información para obligación solidaria:

Misma información que la persona Moral descrita arriba. (Solo si no hay acreditada solvencia del solicitante).

Información para Inmueble el Garantía:

- Escritura del bien inmueble en Garantía, (Este deberá estar libre de todo gravamen “Certificado no mayor a 3 meses”, no usufructo, no reserva de dominio, anexando boleta de predial y servicios de agua vigentes “propietarios NO mayores a 75 años).
- Identificación Oficial Vigente del Propietario, RCF, CURP.
- Acta de Matrimonio (Del dueño de la propiedad), en caso de sociedad conyugal, mismos requisitos debe presentar el Conyugue.
- Carta Valor del Inmueble debidamente firmada por los propietarios (Proporcionada por Progrupo).
- Fotografías del Inmueble y/o vista ocular.
- Avalúo, si existiere en caso que los valores de predial no estén vigentes.

****NOTAS IMPORTANTES:**

*Para obtener las fianzas solicitadas es importante que la empresa y empresa **no se encuentren en el Buro de Crédito con algún crédito atrasado.***

Toda la información Financiera de cada ejercicio Fiscal, deberá se complementada con Estados Financieros básicos (Balance General y Estados de resultados incluyendo analíticas). Que coincida con cada declaración anual presentada. La información financiera debe presentarse en original y firmada por el Representante Legal y Contador Público con Número de Cédula profesional. **(Escaneada a color)

****Levenda que requiere Incluirse en la información financiera:**

***“Bajo protesta de decir verdad, manifiesto que las cifras contenidas en este Estado Financiero son veraces y contienen toda la información referente a la información financiera y/o los resultados de la empresa y afirmo que soy legalmente responsable de la autenticidad y veracidad de la misma, asumiendo, asimismo, todo tipo de responsabilidad derivada de cualquier declaración en falso sobre las mismas”.*